YOUSSRA ED -DAYMOUNI

Métiers de la finance

Concernant l'actif figurant au bilan comptable, j'ai relevé une légère incohérence : le total I est indiqué à 2 220 600 alors qu'il est en réalité égal à 2 220 300. Néanmoins, j'ai retenu le montant présenté dans le bilan afin de préserver l'égalité entre l'actif et le passif.

Bilan comptable :

Actif	montant	Passif	montant
Immobilisation en non valeur		**financement permanents**	
frais préliminaires	20000	**capitaux propres**	
charges à répartir sur plusieurs exercices	10000	capital social	700000
primes de remboursement des emprunts	5000	primes de fusion et d'apport	68037
Immobilisations incorporelles		réserve légale	38500
fonds commercial	46000	autres réserves	265000
Immobilisations corporelles		report à nouveau	22003
Terrains	120000	résultat net	345260
constructions	235000	**capitaux propres assumilés**	
installation techniques matériels et outillages	865000	subventions d'investissement	80000
autres immobilisations corporelles	465600	**dettes de financement**	
Immobilisations financières		emprunts obligataires	800000
autres créances financières	186000	autres dettes de financements	780000
autres titres immobilisés	260000	**provisions durable pour risques et charges**	
Ecart de conversion	8000	provisions pour risques	32000
Total	2220600	provisions pour charges	25000
Stock		**écarts de conversions passif (diminution des dettes de financement)**	15000
Marchandises	368000	total	3170800
produits en cours	140000	**passif circulant**	
produits finis	590000	**dette de passif circulant**	
créances de l'actif circulant		fournisseurs et comptes rattachés	586000
clients et comptes rattachés	953000	organismes sociaux	115000
autres débiteurs	146000	Etat	365000
titres et valeur de placement		Autres créanciers	132000
titres et valeur de placement	230000	**total**	1198000
écart de conversion	3200	Trésorerie passif	
Total	2430200	Crédits d'escomptes	197000
Trésorerie actif	68000	Banques	153000
Banques	68000	**Total**	350000
TOTAL	**4718800**	**TOTAL**	**4718800**

Affectation du résultat

Eléments	M
Résultat net +Report à Nouveau -réserve légale 5%*345260	345260 22003 17263
Solde	350000
Dividendes 40%*350000 Autres réserves 50%*350000	140000 175000
Report à Nouveau	35000

AI	AI	AC	TA	CP	D à T	PC	TP
Total bilan comp net	2220600	2430200	68000	1518800	1652000	1198000	350000
Immobil en non-valeur	-35000			-35000			
Impôt /subvent d'investiss 80000*30%				-24000		24000	
Écart de conversion passif				15000	-15000		
TVP facilement cessibles		-40000	40000				
Dividendes				-140000		140000	
Emprunt obligataire à moins d'un an					-120000	120000	
Autres dettes de financement à moins d'un an					-80000	80000	
Dettes fournisseur à plus d'un an					120000	-120000	
Dettes autres créanciers à plus d'un an					25000	-25000	
Autres créances financières à moins d'un an	-61000	61000					
Créances clients à plus d'un an	63000	-63000					
Autres débiteurs à plus d'un an	35000	-35000					
Provision pour risques non justifiées				8400	-12000	3600	
Provision pour charges à moins d'un an					-5000	5000	
Créances clients irrécou non comp		-13500		-13500			
Écart de conversion actif non couvert par provision		-3200		-3200			
Total bilan financier	2222600	2336500	108000	1326500	1565000	1425600	350000
Total	4667100			4667100			

Bilan financier condensé

Actif	Montants	Passif	Montants
		CP	13265000
AI	2222600	**D T**	1565000
		FP	2891500
AC	2336500	**PC**	1425600
TA	108000	**TP**	350000
Total	4667100	**Total**	4667100

FDR=FP-AI=2891500-2222600=668900

BFDR=AC-PC=2336500-1425600=910900

TN= FDR-BFDR= 668900-910900=-242000

=TA-TP= 108000-350000=-242000

LES RATIOS

Ratios	%
L'Autonomie financière : R1=Capitaux propres /Passif : 1326500/4667100 Où R2= DETTES Total/Passif	 27.83% A 72.17%
L'endettement à terme: R3= dette de financement/capitaux propres: 1565000/1326500 Où R4= Capitaux propres/ dette de financement 1326500/1565000 Où R5= Capitaux propres/financement permanent 1326500/2891500	 117.98% A A 84.76% A A 45.87%
La liquidité: **Liquidité générale:** (réalisable + disponible)/dettes à court termes (y compris trésorerie passif) =(2335500+108000)/(1425600+350000) **Liquidité réduite:** (réalisable +disponible-stock)/dettes à court terme (y compris trésorerie passif) =(2336500+108000-368000-140000-590000)/(1425600+350000) **Liquidité immédiate:** trésorerie actif/dette à court terme =108000/(14256000+350000)	 A 137.67% A A A 75.83% A A A 6.08% A A
Rentabilité des fonds propres ou rentabilité financière Résultat net/capitaux propres= 345260/ (1326500-345260+140000)	 30.79%